

УДК 368. 212

Антимоник Е. В.,
аспірант СпбГУ

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МИРОВОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

У статті викладено основні проблеми й тенденції світового ринку страхування, зроблено прогноз розвитку основних його сегментів.

***Ключові слова:** страхування, страховий ринок, страхова премія, світовий ринок страхування.*

В статье изложены основные проблемы и тенденции мирового рынка страхования сделан прогноз развития основных его сегментов.

***Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, страховая премия, мировой рынок страхования.*

The article investigates the main problems and tendencies of world insurance market, forecasts the development of its main elements.

***Key words:** insurance, insurance market, insurance premium, world insurance market.*

Постановка проблеми. Развитие мирового страхового рынка осуществляется под влиянием многих факторов, наиболее значимые среди них это – стихийные природные катастрофы; техногенные аварии; распространение терроризма; усиление взаимозависимости между экономическими субъектами рыночной экономики, обусловленные глобализационными процессами, увеличивающими уровень риска; транснационализация банковских потоков, которая может порождать весьма значительные потери как для экономики отдельных стран, так и частных субъектов-нерезидентов в связи с объективными или субъективными причинами, возникшими в различных регионах мира. Исследование этих факторов с целью прогнозирования тенденций развития рынка страхования положено в основу этой статье.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретические аспекты функционирования страхового рынка исследовали Базилевич В., Вабищевич Е., Кузнецова Н., Меркурьева И. и другие ученые. Однако, исследование факторов, оказавшим влияние на уровень продаж страховых продуктов во время финансового кризиса и последующий экономический спад экономики, который вызвал сильное снижение совокупных страховых премий, есть очень актуальным.

Цель и задания исследования. Целью статьи является определение и прогнозирование основных тенденций развития мирового рынка страхования.

Изложение основного материала. Для анализа новейших тенденций развития мирового рынка необходимо выделить два основных его сегмента: страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни. Потребность в такой сегментации рынка обусловлена тем, что каждому из этих сегментов свойственны свои закономерности и тенденции развития.

Об уровне развития страхового рынка судят, прежде всего, по объему собранных страховых премий (таблица 1).

Таблица 1
Объем страховой премии по странам Европы за 2007-2008 гг.

страны	Доля страховой премии в ВВП за 2008 г.,%			Страховая премия на душу населения за 2008 г., долл.			Общий объем премии в млн. долл.		Динамика премий с учетом инфляции, %	Доля в мировом объеме страховых премий за 2008 год, %	
	общей	по страхованию жизни	другие виды страхования	общей	по страхованию жизни	другие виды страхования	2008 г.	2007г.			
Великобритания	15,7	12,8	2,9	6857,8	5582,1	1275,7	450152	539468	-16,56	-12,99	10,54
Франция	9,2	6,2	3,0	4131	2791,9	1339,2	273007	272855	0,06	-9,33	6,39
Германия	6,6	3,0	3,5	2919,2	1346,5	1572,7	243085	223530	8,75	-1,26	5,69
Италия	5,9	3,5	2,4	2263,7	1342,4	921,3	140689	142392	-1,2	-10,93	3,3
Испания	5,4	2,4	3,0	1909,1	858,3	1050,7	87038	74889	16,22	4,04	2,04

Швейцария		9,9		5,5		4,4		6379,4		3551,5		2827,9		48718		43313		12,48		-0,91		1,14
Норвегия		4,1		2,6		1,5		3933,7		2477,4		1456,3		20481		19451		5,3		-2,42		0,48
Дания		8,7		5,9		2,8		5418,9		3669		1750		31457		28317		11,09		0,62		0,74
Ирландия		7,9		5,8		2,1		4914,5		3599,4		1315		44918		63092		-28,81		-		1,05
Португалия		9,2		6,6		2,6		2122		1523,7		598,3		22704		19008		19,44		8,47		0,53
Словакия		3,1		1,5		1,7		548,6		256,5		292,2		2940		2323		26,59		5,07		0,07
Хорватия		3,2		0,8		2,4		430,7		113,1		317,6		1960		1691		15,93		0,57		0,05
Исландия		2,8		0,2		2,6		1580,4		128,9		1451,5		479		573		-16,5		-		0,01
Мальта		5,4		3,8		1,7		1126,8		784,4		342,4		1167		1031		13,2		-		0,03
Лихтенштейн		0,6		0,6		0,0		957,2		886,7		70,5		5479		5705		-3,96		-15,39		0,13
Люксембург		3,3		1,5		1,8		3913,9		1722,2		2191,7		19319		17038		13,39		1,96		0,45
В целом по Европе		7,5		4,5		2,9		2043,9		1244,1		799,8		1753200		1764685		-0,66		-6,2		41,06
В целом по миру		7,1		4,1		2,9		633,9		369,7		264,2		4269737		4127586		3,44		-1,96		100

В 2008 году мировые собранные страховые премии по видам страхования, относящиеся к страхованию жизни, снизились на 3,5% и составили 2490 млрд. долл. Этот результат был вызван снижением объема премий в данной отрасли страхования на 5,3% в развитых странах. Финансовый кризис сильно подействовал на уровень продаж страховых продуктов unit-linked, вызывая сильное снижение совокупных страховых премий в Великобритании, Италии, Франции и Ирландии, где такие продукты весьма распространены. Рынки с высокой долей регулярной премии, такие как Германия, были более эластичны, снижение продаж по аннуитетному

страхованию в США повлекло за собой уменьшение объема премий по страхованию жизни на 3,8%. Рост премий по таким продуктам, как страхование аннуитета с фиксированной суммой и традиционное страхование жизни, был недостаточен, чтобы возместить снижения в unit-linked страховании.

Хотя объем премий по страхованию жизни в развивающихся азиатских странах уменьшился, объем премий Японии в 2008 году вырос на 9,6%, в Китае на 41%. Премии в Австралии выросли на 18% в 2008 году (5% – в 2007 г.); это происходило, главным образом, из-за финансовых преимуществ и того факта, что финансовый год там заканчивается в июне.

На развивающихся рынках премии по страхованию жизни увеличились на 15% в 2008 году (13%– в 2007 г.). Рост премий был интенсивным в Южной и Восточной Азии (+19%). В Центральной и Восточной Европе премии также увеличили на 19%; однако исключительный рост объема премий в Польше (+52%) скрывает факт, что премия фактически уменьшилась в России и в иных Центральноевропейских странах из-за снижения продаж страховых продуктов unit-linked. Наконец замедлился рост объема собранных премий по страхованию жизни в Латинской Америке и странах Карибского моря и составил 7% в 2008 году (в 2007 г. +12%).

Доходность страховщиков, занимающихся страхованием жизни, и состояние их капитала ухудшились в 2008 году, в первую очередь, из-за низкого инвестиционного дохода.

Платежеспособность, по оценке страховщиков, уменьшилась по отношению к уровню, сложившемуся в 2002 году, который был также кризисным годом. Тогда кризис затронул большее количество европейских страховых компаний. Сегодня же эпицентр кризиса приходится в США, так как кризис в большей мере затронул продукты кредитования, а также потому, что европейские страховщики держат меньше обыкновенных акций сегодня, по сравнению с началом последнего кризиса в 2000–2001 гг.¹

Страховые рынки, которые будут больше всего затронуты кризисом в ближайшей перспективе, – те, где объем продаж страховых продуктов unit-linked составляет значительную долю в общем объеме поступлений по страхованию жизни. Ситуация в страховании жизни, как ожидают, улучшится в 2010 году. Долгосрочные перспективы страхования жизни остаются благоприятными, т. к. средний возраст мирового населения продолжает расти.

Мировые собранные страховые премии по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, снизились на 0,8% в 2008 году и составили 1 780 млрд. долл. В Северной Америке произошло наибольшее снижение объемов премий (-2,1%), хотя рост замедлился во всех развитых странах. Рост премии был отрицательным в США, Великобритании, Германии, Японии, Италии, Испании и Швейцарии. Однако в развивающихся азиатских странах наблюдалось увеличение объема собранных премий в

данной отрасли страхования. В отдельных европейских странах также незначительно увеличился объем собранных премий.

В развивающихся странах рост премий составил 7,1% в 2008 году, хотя это было ниже долгосрочного прогноза (8,7%). Снижение объема премий менее коснулось развивающихся стран, т. к. влияние мирового экономического кризиса первоначально ощутили развитые страны. Замедление роста премий было более заметно в Центральной и Восточной Европе, экономики которых более тесно связана с экономикой Западной Европы. Также наблюдалось замедление роста объема премий и в Латинской Америке. Африка была исключением, там премиальный рост был выше долгосрочных прогнозов.

Учитывая нехватку капитала в системе страхования, вероятно, цены на страховые услуги прекратят падать. Однако страховщикам будет трудно поднять цены в сложившемся экономическом климате, особенно в развитых странах. Экономическая ситуация в США, явившаяся результатом финансового кризиса, продолжит влиять на экономики многих стран. На большинстве рынках страховщики, возможно, улучшат свою доходность путем изменения маркетинговой политики и сокращения затрат.

Лидером на рынке страхования жизни является Западная Европа, доля которой на мировом рынке по объему страховых премий составляет около 41%, удельный вес в ВВП – 7,5% и на одного человека приходится 2043,9 долл. США страховых премий. Второе место занимает Северная Америка, доля которой по собранным премиям составляет около 25% от мирового объема, удельный вес премий в ВВП – 4 % и объем премий на одного жителя – 1731,8 долл. США.

Третье место в рейтинге по этому виду страхования опять-таки принадлежит Японии и НИС Азии. Доля страховых премий составляет 22,67% от мировых, доля страховых премий в ВВП – 8,38%, а объем страховых премий на одного жителя для этой группы стран является самым большим в мире – 2368,4 долл. США. Объясняется это тем, что в Японии страхованием жизни охвачено все население.

Четвертое место занимают страны Юго-Восточной Азии. Нельзя не обратить внимание на то, что по удельному весу страховых премий по страхованию жизни в ВВП даже страны Африки и Океании обгоняют страны Центральной и Восточной Европы.

Эти негативные тенденции свидетельствуют прежде всего о недоверии населения этих стран к институту страхования жизни, вследствие чего этот регион теряет достаточно важный источник долгосрочных кредитных и инвестиционных ресурсов.

Безусловным лидером в страховании, охватывающим оба сегмента рынка, являются США. Второе место занимает Япония, третье – Объединенное Королевство, четвертое – Франция, пятое – Германия.

Несмотря на лидирующую позицию США, в первую десятку мировых

лидеров страхового дела входит большинство европейских компаний. Пять из десяти компаний-лидеров концентрируют свою деятельность на страховании жизни и здоровья. Первые два места в рейтинге занимают именно компании по страхованию жизни.

Если рассмотреть десятку мировых лидеров среди страховых брокеров, то, в отличие от страховщиков-лидеров, преобладающее их большинство являются компаниями США. Это связано с тем, что в большинстве европейских стран на рынке страхования иного, чем страхование жизни, доминирующую роль выполняют агенты.

Страховые брокеры сохраняют свои позиции только на рынках таких стран, как Великобритания, Бельгия, Словакия. На рынке Швейцарии 85% каналов сбыта удерживают сотрудники страховых компаний. Проанализировав динамику темпов страховых премий за период с 1980 года по 2006 год, необходимо отметить, во-первых, неравномерность изменений темпов развития мирового страхового рынка по этому показателю. На протяжении 20 лет (1980-2000 гг.) ускоренными темпами развивалось страхование жизни.

В 2001 году произошло значительное падение темпов сбора страховых премий по страхованию жизни, а с 2002 года опять просматривается положительная тенденция динамики страховых премий. Наиболее высокие темпы роста страховых премий по этому виду страхования имели место в 1986 году. Пик страховых премий этого года получил название "кризис страхования ответственности", который преимущественно коснулся США. Начиная с 1984 года цены на страхование ответственности росли вплоть до лета 1986 года, а некоторые риски страховые компании решительно отказывались страховать. Наибольшие проблемы наблюдались в сегментах страхования врачебных ошибок и ответственности производителей за качество продукции, в частности, производителей вакцины, самолетов, спортивного снаряжения и т. п.

На протяжении почти 20 лет годовые темпы роста страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни, отставали от темпов в страховании жизни. И только с 2001 года по 2004 год страхование "не жизни" развивалось более высокими темпами, чем страхование жизни. 2001 год принес новые вызовы компаниям по страхованию жизни. Резкое падение на рынках акций обусловило существенное замедление продаж полисов накопительного страхования жизни (инвестиционных полисов). Премии по страхованию жизни уменьшились на 2,7% по сравнению с 2000 годом. Кроме этого, на прибыльность страхового бизнеса повлияли: снижение процентных ставок, снижение рейтингов корпоративных облигаций и падение на фондовом рынке.

Несмотря на циклические колебания темпов роста страховых премий, прослеживается положительный долгосрочный рост мирового страхового рынка. Сами же циклические колебания были обусловлены тяжелым финансовым положением негосударственной системы пенсионного стра-

хования; крушением бывшей социалистической системы и свойственной ей системы государственного страхования; финансовыми кризисами; разрушительными стихийными природными бедствиями, техногенными катастрофами и т. п.

Учитывая цикличность возникновения стихийных бедствий, в последующие десять лет ожидается возрастание количества и разрушительной силы ураганов, буранов, наводнений, суховеев, землетрясений и т. п., что побуждает страховщиков готовиться к росту кумулятивных убытков, изменять стратегии управления страховыми рисками с целью адаптации к наращиванию опасностей в природной и экономической среде. Усиливают эти опасности изменения, происходящие в климате: нарушение баланса между объемом солнечной энергии, которую Земля поглощает, и объемом, который она отражает; изменение наклона земной оси; изменение в климате; возникновение парникового эффекта; повышение уровня воды в Мировом океане и пр. усиливают необходимость выработки стратегии адаптации к этим условиям со стороны страхового рынка.

Объективные реалии конца XX – начала XXI столетия послужили причиной возникновения потребности в страховой защите от убытков, связанных с террористическими актами, разрушительная сила которых наиболее полно проявилась 11 сентября 2001 года, поскольку этот террористический акт сейчас считается самым крупномасштабным в мировой истории. Суммарные убытки страховой отрасли консультационная фирма Milliman оценила в объеме 72 млрд. долл. США, а агентство S&P показало значительно меньшие, но тоже достаточно большие убытки в размере 17,5 млрд. долл. США.²

Понесли значительные убытки в связи с этим страховым событием и перестраховочные компании Munich Re и Swiss Reinsurance Co, оценившие свои потери в объеме 1,9 и 1,3 млрд. долл. США. Оценка совокупных потерь 27 страховщиками и перестраховочными компаниями достигла 14,7 млрд. долл. США, что ближе к оценке убытков агентством S&P.

Значительный масштаб убытков вследствие природных катастроф, а также всплеск международного терроризма неимоверно усложнили для страховщиков задачу адекватной оценки страхового риска. Сложность идентификации событий по времени наступления убытков и оценки их (убытков) динамики затрудняет работу страховщиков.

Выводы. Подводя итоги вышесказанному можно выделить основные тенденции развития современного мирового страхового рынка:

- положительный долгосрочный тренд развития мирового страхового рынка;
- определяющее развитие сектора страхования жизни на мировом страховом рынке;
- удержание лидирующих позиций Западной Европой в секторе страхования жизни, а Северной Америкой в секторе страхования, отличном от страхования жизни;

- возрастание количества и масштабности ущерба от природных катастроф, требующее государственной поддержки при предоставлении страховой защиты по этому виду рисков;
- актуализация потребности в страховой защите от последствий террористических атак;
- усиление роли перестрахования, в частности европейских перестраховщиков, и привлечение к перестрахованию капитала новых специальных финансовых инструментов;
- необходимость пересмотра роли, форм и объема участия государства в покрытии катастрофических убытков.
- значительное увеличение гибкости страховых продуктов благодаря массовому применению мобильных и беспроводных технологий.

Литература:

1. Вабишевич Е. Обзор результатов работы мирового рынка страхования за 2008 г / Е. Вабишевич // Страхование в Беларуси: научно-практический журнал. – 2009. – № 3. – С. 22-27.
2. Базилевич В. Д. Новейшие тенденции развития мирового страхового рынка / В. Д. Базилевич // Страховое дело. – 2008 – № 1. – С. 26-37.
3. Кузнецова Н. П. Международный опыт регулирования страховой деятельности / Н. П. Кузнецова, И. С. Меркурьева // Вестник СПбГУ. – 2006. – №2. – С. 138-149.